
Val 2018



Vad kan detta innebära för våra kunder och partners?

Vi går nu in i den sista fasen av en stormig politisk period i Sverige. Den 9 september går svenska folket till val och det kommer då stå klart om Socialdemokraterna eller Sverigedemokraterna blivit Sveriges största parti eller om Alliansen fått tillräckligt med röster för att ta över makten och om detta i sådana fall ska ske med eller utan Sverigedemokraterna.

Det politiska läget i Sverige gör att det för tillfället är högst oklart hur en regeringsbildning kommer att se ut efter valet och för vissa innebär detta en förnyad känsla av osäkerhet om utgången återigen skulle bli en röd-grön regering. Socialdemokraterna har nyligen gått ut med information om att de vill höja skatten för förmögna individer, det har dock inte preciserat närmare hur detta ska göras.

Nyligen föreslagna ändringar i skattelagstiftningen, som till exempel att införa en exitskatt, utvidgade CFC-regler, omförhandling eller kanske till och med uppsägning av dubbelbeskattningsavtalet med Portugal och det senaste förslaget om att höja kapitalvinstbeskattningen gör att många individer i än större utsträckning än tidigare väljer att se över sin personliga finansiella situation och intressen. Detta kan till exempel innebära att välja att investera sina tillgångar i en effektiv utländsk struktur eller kanske till och med att flytta utomlands.

Det är inte alla strukturer som är stabila om en individs personliga situation skulle förändras. Som ett exempel kan nämnas att ett investeringssparkonto (ISK) endast är klassat som ett ISK i Sverige ur skattesynpunkt. Både ur ett civilrättsligt och skatterättsligt perspektiv är en kapitalförsäkring dock accepterad som investeringsmodell i många länder. Med vår erfarenhet och vår expertis kan en kapitalförsäkring lösa många av de behov som våra kunder har. Detta kan t.ex. omfatta komplex planering om kunden har skatterättslig hemvist i mer än ett land, familjemedlemmar som bor i ett tredje land och har komplexa tillgångar som t.ex. innehav i noterade tillgångar eller är delägare i svenska och/eller utländska holdingbolag.

Även om förändringar definitivt är att vänta för Sverige inom den närmsta tiden och oavsett hur den framtida svenska regeringen kommer att se ut så kommer Lombard International Assurances åtagande gentemot den svenska marknaden och våra svenska klienter vara oförändrat, som det varit de senaste 25 åren.

En sak är dock klar; den politiska osäkerheten som just nu råder i Sverige är långt ifrån över och kanske har den inte ens börjat. Med detta i åtanke bör förmögenhetsplanering för både individer och företag göras med försiktighet och sannolikt kommer många att titta på lösningar som både är i linje med dagens rådande lagstiftning men som även är robusta och kan hålla för en lång tid framåt. En internationell kapitalförsäkringslösning, som redan idag är ett välkänt förmögenhets- och investerings verktyg i Sverige, kan vara lösningen. Med en kapitalförsäkring tecknad med Lombard International Assurance, som uppfyller de svenska kraven, följer en rad fördelar för den svenska försäkringstagaren.



Särskilda fördelar för den svenska försäkringstagaren

- Investeringsflexibilitet – möjlighet att investera i produkter som normalt inte tillhandahålls i Sverige, såsom strukturerade produkter och alternativa investeringar.
- Luxemburgs ”trygghetstriangel” (försäkringstagarskydd) som ger försäkringstagaren ett maximalt investerarskydd.
- All tillväxt och avkastning i kapitalförsäkringen är skattefri. Vid uttag eller avslut av försäkringen utgår heller ingen skatt.
- Möjlighet att överlåta, pantsätta eller på annat sätt använda kapitalförsäkringen som säkerhet för t.ex. lån.
- En kapitalförsäkring med utsedda förmånstagare ingår inte bland dödsboets tillgångar efter försäkringstagaren. Det innebär att vid försäkringsfall undantas utbetalningar från kapitalförsäkringen från personens dödsbo och utbetalas skattefritt till namngivna förmånstagare.
- Möjlighet att utnämna sig själv till investeringsförvaltare- försäkringstagaren kan fritt förvalta investeringarna i en underliggande försäkringsfond.
- Enkel att deklarerat försäkringstagaren fyller bara i en ruta i den årliga svenska självdeklarationen.

2018 års effektiva avkastningsskatt på utländska livförsäkringar som hålls av svenska skattskyldiga individer uppgår till 0,447% av värdet på försäkringen vid ingången av året plus hela eller halva värdet av de premiebetalningar som gjorts under året. Om hela eller halva värdet av premien ska tas med beror på när under året som premien betalats in.

Portabilitet

Lombard International Assurance kapitalförsäkringslösningar är portabla från ett land till ett annat vid en eventuell utlandsflytt. En investerare som i dagsläget är bosatt i Sverige och som tecknar en kapitalförsäkring kan flytta utomlands utan att behöva avsluta eller byta investeringsmodell. Beskattningen av eventuella vinster i kapitalförsäkringen sker i enlighet med skattelagstiftningen i det nya bosättningslandet. Kapitalförsäkringar tecknade med Lombard International Assurance har vanligtvis minst lika förmånlig beskattning om inte bättre än lokala kapitalförsäkringslösningar som tas med vid en utlandsflytt.

Av: Madelene Gorbutt Hägg Aff Jur Mag, TEP
Senior Wealth Planner & Relationship Manager
Swedish Market

Dina kontaktpersoner

Swedish Sales team

Mats Rönneskog - Country Manager Sweden

Madelene Gorbutt Hägg - Senior Wealth Planner & Relationship Manager

Rikard Havander - Senior Relationship Manager

Lombard International Assurance S.A.
www.lombardinternational.com

Head office
4, rue Lou Hemmer
L-1748 Luxembourg
Grand Duchy of Luxembourg
Tel +352 34 61 91-1
Fax +352 34 61 90

R.C.S. Luxembourg № B37604
VAT LU 15902470
Tax № 1991 2204 696

Branches in BRUSSELS | MILAN
Representative offices in GENEVA | LUGANO | PARIS | ROME | ZURICH